

1. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное Общество «Кросна-Банк», сокращенное наименование АО «Кросна-Банк», именуемый далее Банк, является кредитной организацией, учрежден 28 апреля 1993 года собранием учредителей (протокол №1), зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 8 декабря 1993 года, регистрационный номер, присвоенный Банком России - 2607.

Юридический и почтовый адрес: 123557 г. Москва, ул. Пресненский вал, 27.

ОГРН № 1027739175859 от 11.09.2002г.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензий Банка России на осуществление банковской деятельности:

- от 26.12.2018 г. № 2607 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», включен в реестр банков – участников ССВ 14.01.2005г. № 434.

Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи на фондовом и валютном рынке.

Уставный капитал по состоянию на 1 июля 2019 года в номинальной оценке составляет 155 500 тысяч рублей. Уставный капитал АО «Кросна-Банк» состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал разделен на 1 555 000 (Один миллион пятьсот пятьдесят пять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Акции Эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Акционерами Банка являются: Управляющая Компания «Кросна-Инвест» (Закрытое Акционерное Общество), Закрытое акционерное общество «Кросна-Инвест», Закрытое акционерное общество «Кросна-Мотор», Открытое акционерное общество «Опытный научно-производственный центр» по разработке и производству средств связи двойного назначения и физические лица.

Конечными бенефициарами Банка являются следующие физические лица – акционеры:

Романовский А.Г. является лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится АО «Кросна-Банк» в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28;

Чанова Л.Я., Чанов К.Ф., Кондрашин А.А. являются лицами, под значительным влиянием которых находится АО «Кросна-Банк» в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28. Более подробная информация о степени влияния каждого из них на акционеров Банка – юридических лиц размещена на официальном сайте Центрального Банка РФ <http://www.cbr.ru/credit/depend/RB2607.pdf>.

Данная отчетность представлена за отчетный период с 01 января по 30 июня 2019 года включительно, составлена в тысячах российских рублей. Опубликование бухгалтерской отчетности будет осуществлено на официальном сайте Банка www.crosnabank.ru.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации.

Банк не является участником банковской группы, не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

Банк планирует осуществлять свою деятельность в будущем. Акционеры Банка не намерены сокращать деятельность Банка или осуществлять операции на невыгодных условиях.

2. Основы подготовки промежуточной отчетности

Формы публикуемой отчетности, а также пояснительная записка составлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Международного стандарта финансовой отчетности (IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность». В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на последний рабочий день марта 2018 года.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета, повлекшие недостоверность отражения имущественного и финансового положения, отсутствуют.

Настоящая отчетность составлена на основе единой Учетной политики и методов расчета, которые применялись при составлении годовой финансовой отчетности. В пояснительной записке к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года

№ 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", раскрывает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших после составления годовой отчетности за 2018 г.

Влияние изменений учетной политики

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения в соответствии с вступившими с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов от 2 октября 2017 г. № 604-П;

- Положением Банка России о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств от 2 октября 2017 г. № 605-П;

- Положением Банка России о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами от 2 октября 2017 г. № 606-П;

- Указанием Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 2 октября 2017 г. № 4555-У;

- Указанием Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-п "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" от 2 октября 2017 г. № 4556-У;

Изменения касаются порядка признания и оценки финансовых инструментов в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В соответствии с Письмом Банка России от 23 апреля 2018 г. N ИИ-18-18/21 отражены требования по начисленным процентам и резервы на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль".

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 Банк применил все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Банк, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли прошлых лет.

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов на отдельные статьи бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2019 года:

	До вступления изменений в учетную политику	После вступления изменений в учетную политику
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Кредиты клиентам	1 192 900	1 191 727
Ценные бумаги	653 717	653 054
Прочие активы	377	379
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	588	0

В целях применения МСФО (IFRS) 9 Банк осуществил реклассификацию долговых ценных бумаг, учитывавшихся ранее как ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк удерживает указанные долговые ценные бумаги в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Поэтому в настоящей финансовой отчетности данные финансовые активы отражены в составе ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. Отрицательная переоценка, переклассифицированных ценных бумаг в 2014 году из категории "имеющиеся в наличии для продажи" - в категорию "удерживаемые до погашения", подлежащая равномерному списанию по Указанию Банка России от 18.12.2014г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» на расходы Банка, списана за счет нераспределенной прибыли прошлых лет единовременно. Иных изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка резервов на возможные потери в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности от 28 июня 2017 г. N 590-П и Положением о порядке формирования кредитными организациями

резервов на возможные потери от 23 октября 2017 г. N 611-П с оценочными резервами под убытки на 01 января 2019 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Резервы на возможные потери по 590-П и 611-П	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты клиентам	(88 926)	1 219	(87 707)
МБК и прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	(2 982)	(2 982)
Прочие денежные активы	(81)	2	(79)
Резервы по условным кредитным обязательствам	(588)	588	0
Ценные бумаги	0	(654)	(654)
Итого резервы	(89 595)	(1 827)	(91 422)

Влияние изменений учетной политики на размер нераспределенной прибыли прошлых лет:

Остаток на 01 января 2019 года (до вступления изменений)	69 882
Начисление неполученных процентных доходов по выданным кредитам, ранее учитываемым на внебалансовом учете	14 664
резервы на возможные потери по начисленным процентам	-9 353
Списана отрицательная переоценка переклассифицированных в 2014 году ценных бумаг	-32 842
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) амортизированную стоимость ценных бумаг	-9
Корректировка (уменьшение/увеличение) оценочного резерва по финансовым активам	-1 827
Корректировка отложенного налогообложение на оценочные резервы	-695
Остаток после вступления изменений	39 820

3. Основные положения учетной политики

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения в соответствии с вступившими с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России (см. п. 2 *Влияние изменений учетной политики*). Изменения касаются порядка признания и оценки финансовых инструментов в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная оценка определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, за исключением уплаченного НДС. Лимит стоимости для принятия к учету основных средств составляет 40 000= (Сорок тысяч рублей). Банк начисляет амортизацию линейным способом. Изменение первоначальной стоимости допускается только в случаях достройки, дооборудования, модернизации, частичной ликвидации или переоценки объектов учета.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Первоначальной стоимостью недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, полученной по договорам отступного признается стоимость прекращенных обязательств заемщика.

Первоначальная стоимость недвижимости, полученной по договорам отступного по прекращенному обязательству, выраженному в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, за вычетом сум уплаченного НДС. Стоимость материальных запасов, в которой они приняты к учету, не подлежит изменению.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного и по договорам залога, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток : При приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и утвержденной методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о финансовых результате.

Стоимость долговых ценных бумаг изменяется также на сумму процентных доходов, начисленных до отчетной даты.

Если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки учитывается при начислении процентов (купонов) в течение срока обращения долговых ценных бумаг.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам и при частичном погашении номинала стоимость долговых ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения, и на сумму процентных доходов, начисленных за истекший месяц или с даты приобретения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Амортизированная стоимость определяется методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех условий выпуска ценной бумаги, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Банк использует данные по предусмотренным условиями выпуска ценной бумаги денежным потокам на протяжении всего срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год Банк амортизированную стоимость ценных бумаг не рассчитывает.

Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Положением Банка России N 590-П. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

При реализации ценных бумаг используется метод оценки выбывающих (реализованных) ценных бумаг - метод ФИФО.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Не подлежат переоценке суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и услуги, учитываемые на балансовых счетах 60314 по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Не подлежат переоценке суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и услуги, учитываемые на балансовых счетах 60313 по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ссудная задолженность

При первоначальном признании предоставленные кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента (далее ЭПС).

Если срок погашения кредита с даты выдачи не превышает один год, Банк амортизированную стоимость не рассчитывает.

Банк не осуществляет корректировку стоимости финансового актива/обязательства, в случае, если разница между амортизированной стоимостью и стоимостью договора составляет не более двух процентов от договорной стоимости.

Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Процентные доходы по ссудной задолженности отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания кредита или с даты начала очередного процентного периода.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, действующему на день признания доходов.

Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день признания расходов.

Отложенные налоговые требования и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с бухгалтерской отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Прибыль или убыток определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Банк производит частичное использование прибыли ежемесячно - на уплату налогов, а её окончательное распределение будет производиться по итогам года по решению Общего собрания акционеров Банка.

Расчет налогов осуществляется в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоговый учет для расчета налога на прибыль ведется по методу начисления. Расчет налоговой базы по налогу на добавленную стоимость ведется по кассовому методу.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Активы Банка на 01 июля 2019 года существенно не изменились и составили 2 078 027 тыс. руб. (на 01 января 2019 года - 2 163 951 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07. 2019 г. тыс. руб.	на 01.01 2019 г. тыс. руб.
<i>Денежные средства</i>	164 258	183 927
<i>Корреспондентский счет в ЦБ РФ</i>	97 445	90 354
<i>Всего денежных средств и их эквивалентов</i>	261 703	274 281

Средства в кредитных организациях

	на 01.07. 2019 г. тыс. руб.	на 01.01 2019 г. тыс. руб.
<i>Российские банки</i>	858	16 758
<i>Банки нерезиденты</i>	4 511	214
<i>Центральный контрагент и НРД</i>	132 064	13 627
<i>Всего средств в банках и других финансовых институтах</i>	137 433	30 599

По сравнению с данными на начало года произошло незначительное уменьшение остатков денежных средств и их эквивалентов. Данные активы являются активами мгновенной ликвидности и используются Банком для погашения своих краткосрочных обязательств. Это группа безрисковых, но низкодоходных активов, Банк старается в своей деятельности разместить максимальный объем денежных ресурсов для получения дохода.

Средства в кредитных организациях увеличились более чем в три раза из-за увеличения объема сделок обратного РЕПО, размещения свободных денежных средств в рублях и иностранной валюте.

Ссудная задолженность

	на 01.07. 2019 г. тыс. руб.	на 01.01 2019 г. тыс. руб.
<i>Кредиты, депозиты, предоставленные банкам</i>	122 378	70 000
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	460 043	720 307
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>	487 572	482 165
<i>Всего кредитов</i>	1 069 993	1 202 472
<i>Резерв на возможные потери</i>	(105 148)	(79 572)
<i>Корректировки резервов по МСФО</i>	11 690	-
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	976 535	1 192 900

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе категорий качества

	на 01.07. 2019 г. тыс. руб.	на 01.01 2019 г. тыс. руб.
<i>1 категория качества</i>	4 886	19 297
<i>2 категория качества</i>	208 579	302 279
<i>3 категория качества</i>	195 497	244 256
<i>4 категория качества</i>	31 300	-
<i>5 категория качества</i>	10 593	10 593

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

	на 01.07. 2019 г. тыс. руб.	на 01.01 2019 г. тыс. руб.
<i>Просроченная задолженность</i>		
<i>До 30 дней</i>	-	-
<i>От 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>От 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>Свыше 180 дней</i>	10 593	10 593

Кредиты, выданные физическим лицам в разрезе категорий качества

	на 01.07. 2019 г. тыс. руб.	на 01.01 2019 г. тыс. руб.
<i>1 категория качества</i>	32 682	47 343
<i>2 категория качества</i>	249 662	367 157
<i>3 категория качества</i>	9 589	212 243
<i>4 категория качества</i>	166 490	52 290
<i>5 категория качества</i>	12 474	10 475

Качество кредитов, выданных физическим лицам

	на 01.07. 2019 г. тыс. руб.	на 01.01 2019 г. тыс. руб.
Просроченная задолженность		
До 30 дней	-	-
От 31 до 90 дней	-	-
От 91 до 180 дней	-	-
Свыше 180 дней	32 514	32 514

Ссудная задолженность за 1 полугодие 2019 года сократилась на 18 %, резервы на возможное потери увеличились на 24 %. Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением 590-П ("Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»), по процентным доходам, начисленным по ссудам резерв формируется согласно Положения 611-П ("Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери").

В целях определения расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества на основании профессионального суждения. Резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Увеличение резервов связано с ростом просроченной ссудной задолженности, в основном по кредитам, выданным физическим лицам. Банк ведет претензионную работу по урегулированию просроченной задолженности.

Банк ведет претензионную работу по урегулированию просроченной задолженности.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов

Заемщики (в общем объеме выданных кредитов)%	на 01.07. 2019 г. тыс. руб.	на 01.01 2019 г. тыс. руб.
Кредитные организации	-	-
Юридические лица	1,1	0,8
Физические лица	3,5	2,6

Межбанковские кредиты рассматриваются Банком как средство поддержания текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Информация о составе портфеля ценных бумаг

Наименование показателя	на 01.07. 2019 г. тыс. руб.	на 01.01 2019 г. тыс. руб.
Финансовые активы, не обремененные обязательствами		
Облигации внешнего облигационного займа	590 910	653 717
Финансовые активы, переданные без прекращения признания		
Облигации внешнего облигационного займа	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 356	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	570 554	-
Финансовые активы до погашения	-	653 717
Всего финансовых активов	590 910	653 717

Портфель ценных бумаг состоит из обязательств Российской Федерации в российских рублях и долларах США.

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком портфелю на 01 июля 2019 года наступают 16 октября 2019 г.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги. Погашение по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 июля 2019 года наступит в период с 4 апреля 2020 года до 31 марта 2030 года.

Ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России и используются для привлечения денежных средств.

Стоимость портфеля ценных бумаг по сравнению с началом отчетного периода снизилась на 9,6% в связи со снижением курса иностранной валюты, в которой номинированы ценные бумаги. Так, по состоянию на отчетную дату курс доллара США составил 63,0452 рубля (на 01.01.2019г. - 69,4706 рублей).

На отчетную дату Банк разместил денежные средства по сделкам обратного «РЕПО» в размере 122 355 тыс. рублей (в рублях и долларах США). Справедливая стоимость бумаг, полученных по сделкам, составляет 127 255 тыс. рублей.

Увеличение более чем в 8,5 раз показателя «Прочие активы» 3 224 тыс. руб. по сравнению с значением на начало года 375 тыс. связано с приобретением Банком недвижимого имущества и нахождением в Росреестре на государственной регистрации прав собственности на это имущество.

Структура обязательств Банка за отчетный период значительно не изменилась.

В соответствии с положениями внутренней политики в рамках требований МСФО (IFRS) 9 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», показанные на 1 января 2019 года в сумме 2 097 834 тыс. руб., на отчетную дату представлены в статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» в сумме 1 824 749 тыс. руб. Снижение средств обусловлено снижением курса иностранных валют и составило 13% от значения на начало отчетного периода и прошло за счет снижения остатка средств по статье «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей».

Изменение по статье «Прочие обязательства» с 19 154 тыс. руб. на начало года до 4 816 тыс. руб. на отчетную дату связано с отражением в составе прочих обязательств на 01 января 2019 г. взноса за 4 квартал 2019 года в Агентство по страхованию вкладов в сумме 14 887 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Финансовый результат до налогообложения по налогу на прибыль составил убыток в размере 12 548 тыс. руб.

Получение убытка обусловлено увеличением соотношения операционных расходов к чистым доходам Банка, сокращением величины кредитного портфеля на 18%, снижением процентных доходов Банка, увеличением величины резервов на 10 %, в том числе по результатам создания дополнительных резервов.

5.1 Процентные доходы по видам активов

в тыс. руб.	за I полугодие 2019г. тыс. руб.	за I полугодие 2018г. тыс. руб.
<i>По предоставленным кредитам банкам</i>	6 843	78
<i>По предоставленным кредитам юридическим лицам</i>	32 741	46 470
<i>По предоставленным кредитам физическим лицам</i>	34 871	50 747
<i>От вложений в ценные бумаги</i>	10 495	13 836
Итого процентные доходы	84 950	111 131

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Банка за первое полугодие 2019 года по сравнению с сопоставимым периодом 2018 года уменьшились на 29 %. Уменьшение связано с сокращением процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на 30%. Сокращение связано с уменьшением в отчетном периоде объема кредитного портфеля.

5.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств

	за I полугодие 2019г. тыс. руб.	за I полугодие 2018г. тыс. руб.
<i>По привлеченным кредитам от Банка России</i>	-	-
<i>По привлеченным средствам от кредитных организаций</i>	12	3 271
<i>По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц</i>	5 547	4 746
<i>По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц</i>	34 914	40 500

По выпущенным долговым обязательствам	-	169
Итого процентные расходы	40 472	48 686

Произошло сокращение на 17 % процентных расходов за счет сокращения расходов по привлеченным средствам клиентов – юридических и физических лиц.

5.3 Операционные расходы

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019г. тыс. руб.	за 1 полугодие 2018г. тыс. руб.
<i>Затраты на персонал, том числе:</i>	31 252	26 797
<i>начисленные расходы по накопленным отпускам персоналу</i>	3 138	2 235
<i>Налоги и сборы с затрат на персонал, в том числе:</i>	8 699	7 502
<i>начисленные расходы по страховым взносам по накопленным отпускам персоналу</i>	783	627
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	182	217
<i>Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу</i>	7 337	7 706
<i>Расходы на содержание основных средств и прочего имущества</i>	1 077	913
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности</i>	698	657
<i>Плата за услуги (охрана, связь и другие)</i>	7 421	7 763
<i>Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов</i>	2 764	4 382
<i>Административные расходы</i>	2 599	1 015
<i>Расходы от продажи прав требований</i>	0	3 017
<i>Прочие расходы, связанные с деятельностью</i>	91	188
Итого операционных расходов	62 120	60 158

Увеличение операционных расходов по сравнению с сопоставимым периодом 2018 года составило 3 % и произошло за счет увеличения затрат на персонал и административных расходов.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы.

Информация о денежных средствах Банка, недоступных для использования

Наименование показателя	01.07.2019 тыс. руб.			01.07.2018 тыс. руб.		
	Всего	Из них не доступных для использования		Всего	Из них не доступных для использования	
1. Денежные средства	164 258	-		168 652	-	
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	97 445	12 805		90 266	18 103	
2.1. Обязательные резервы	12 805	-		18 103	18 103	
3. Средства в кредитных организациях	137 433	-		99 923	-	
3.1. Коллективное клиринговое обеспечение	-	-		-	-	
Итого:	399 136	12 805		358 841	18 103	

Средства, недоступные для использования, представлены в качестве:

- обязательных резервов, депонируемых в Банке России в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» и не предназначенных для финансирования ежедневных операций. Банк использует предоставленное Банком России право на усреднение обязательных резервов и выполняет обязанность по усреднению обязательных резервов, т.е. поддерживает усредненную величину остатка на корреспондентском счете в Центральном Банке;

- коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) в НКО «НКЦ» (АО).

Основными источниками притока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были:

- полученные проценты;
- выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;
- комиссии полученные;

- прочие операционные доходы.
- Основными источниками оттока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были:
- уплаченные проценты;
- комиссии уплаченные.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные операции, которые не требуют использования денежных средств, представляют собой переоценку финансовых активов в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к национальной валюте, а также изменения котировок финансовых активов на рынках.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

Портфель ценных бумаг состоит из еврооблигаций Российской Федерации и рублевых облигаций Министерства финансов. Часть гособлигаций передана Центральному Банку в качестве обеспечения под лимит внутридневных кредитов «овернайт» в размере 120 000 тыс. руб. Справедливая стоимость ценных бумаг, заблокированных под кредиты «овернайт», составляет на отчетную дату 129 695 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2019 года задолженность Банка по кредиту «овернайт» отсутствует.

В отношении АО «Кросна-Банк» банками корреспондентами/банками контрагентами не открыто кредитных линий в размере, превышающем финансовые средства для обеспечения исполнения обязательств. В связи с этим неиспользованные кредитные лимиты отсутствуют. Ограничений на использование кредитных средств, полученных Банком, не установлено.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

В настоящий момент Банк осуществляет консервативную политику по использованию денежных средств, как правило, не привлекает короткие денежные средства для фондирования длинных активов.

Банк использует и направляет денежные потоки в основном на поддержание операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Движение денежных средств осуществляется преимущественно на территории Российской Федерации.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке, направлены на соблюдение требований, установленных Банком России, в частности:

- соблюдение требований к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных статьей 11.2. Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- соблюдение требований достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы Банка на уровне, достаточном для размеров бизнеса Банка.

Собственные средства (капитал) рассчитываются на основе «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» № 646-П от 04.07.2018.

Существенных изменений в политике и процедурах в области управления капиталом и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в 1 полугодии 2019 года по сравнению с политикой и процедурами по состоянию на дату окончания 2018 года не происходило.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение собственных средств (капитала) на 01 июля 2019 года составило 8% (на 01 января 2019 года – 8%).

Банк ежедневно предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о размере капитала и расчете обязательных нормативов по установленным формам.

Значение нормативов достаточности капитала (в %):

	на 01.07. 2019 г. тыс. руб.	на 01.01 2019 г. тыс. руб.
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	10,845	11,023
Норматив достаточности собственных средств Н1.0 (капитала)	15,441	14,929

В течение отчетного периода Банком выполнялись требования к капиталу, установленные Инструкцией 183-И от 06 декабря 2017 года «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

Структура собственных средств капитала

тыс. руб.

Вид капитала	Составляющие капитала	30.06.2019	31.12.2018	Изменения
Собственные средства		335 915	382 172	-46 257
<i>в том числе:</i>				
Основной капитал		235 915	282 172	-46 257
	Базовый:			
	Уставный капитал	155 500	155 500	-
	Часть резервного фонда	15 628	15 628	-
	Прибыль предшествующих лет	43 214	69 882	-28 410
	Финансовый результат текущего года	-26 199	-6 226	-19 973
	Отрицательная переоценка ценных бумаг	-	-32 841	-
	Нематериальные активы	-259	-160	-99
	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	- 15 014	-21 923	-6 909
	Итого:	172 870	212 701	-39 831
	Добавочный:			
	Субординированный кредит	63 045	69 471	-6 426
	Итого:	63 045	69 471	-6 426
Дополнительный капитал				
	Субординированные кредиты	100 000	100 000	-
	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-	-
	Итого:	100 000	100 000	-

Информация о финансовых инструментах, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением 646-П, в том числе о существенных изменениях данных инструментов раскрываются в отчете 0409808.

Списание отрицательной переоценки переклассифицированных в 2014 году ценных бумаг привело к уменьшению статьи «Прибыль предшествующих лет».

Стабилизация рубля по отношению к доллару США повлияла на величину добавочного капитала, который состоит из привлеченного субординированного кредита в размере 1 000 000 долларов США. На 30 июня 2019 года значение добавочного капитала уменьшилось на 9,2% по сравнению с добавочным капиталом на 31 декабря 2018 года.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В отчетном периоде Банк не нарушал контрольных значений обязательных нормативов, установленных Инструкцией 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков».

Банк ежедневно предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о размере капитала и расчете обязательных нормативов по установленным формам.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличаются от рыночных.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в бухгалтерском балансе и обороты по статьям доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами на 30 июня 2019 года тыс. руб.

Отдельные балансовые статьи	Ключевой управленческий персонал Банка (Председатель Правления, члены Правления и проч.)			
	Акционеры/ Участники	члены Совета директоров	Прочие связанные лица	
Средства на кор. счетах	-	-	-	-
Средства на текущих счетах	4 979	2 579	93	3 884
Средства на депозитах	166	5 155	0	4 625
Выданные кредиты	7 900	3 320	440	-
Прочие активы	-	-	-	-
Прочие обязательства	75 000	2	-	25 000
				-
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>				
Неиспользованные кредитные линии	3 100	1 700	60	-
Экспортные и импортные аккредитивы	-	-	-	-
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Доходы и расходы</i>				
Процентные доходы	11 2	377	2 2	-
Процентные расходы	3 446	106	-	1 116
Восстановленные резервы на возможные потери	-	30	6	-
Расходы по формированию резервов на возможные потери	-242	-175	-6	-
Корректировки, увеличивающие резервы до оценочных резервов под кредитные убытки	-	-56	-	-
Корректировки, уменьшающие резервы до оценочных резервов под кредитные убытки	125	130	12	-
Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продажа Банком ценных бумаг связанному лицу)	-	-	-	-
Операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (продажа Банком ценных бумаг связанному лицу)	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с внебиржевыми ПФИ, сделками СПОТ и срочными сделками, заключенными со связанными лицами	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	40	456	5	189
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Комиссионные доходы	79	16	5	222
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	-	54
Прочие расходы	-	-	-	7 631
Данные о сумме выплаченного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, в иной форме)	-	13 925	1 142	-
Страховые взносы, исчисленные в отношении вознаграждения (см. строку выше), выплаченного связанным лицам	-	3 685	346	-

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-

Председатель Правления



[Handwritten signature]

А.Н.Юдин

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Е.А. Дмитриева

« 07 » августа 2019 г.